01 қазан 2024 ж. № 17
«АВТО Жана Кредит» МҚҰ» ЖШС
Қатысушылардың кезектен тыс жалпы жиналысының хаттамасымен
БЕКІТІЛГЕН

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Внеочередного общего собрания участников
ТОО «МФО «АВТО Жана Кредит»
№ 17 от 01 октября 2024 года

Микрокредиттерді беру қағидалары

«АВТО Жана Кредит»
«Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Правила предоставления микрокредитов

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «АВТО Жана Кредит»

Алматы, 2024

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие «Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «АВТО Жана Кредит» (далее – АВТО Жана Кредит, Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов АВТО Жана Кредит.
3. Копия Правил предоставления микрокредитов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) АВТО Жана Кредит в операционных залах, в том числе на интернет-ресурсе АВТО Жана Кредит: www.xcredit.kz.
4. АВТО Жана Кредит проводит операции по микрокредитованию лиц в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами АВТО Жана Кредит, регламентирующими процесс выдачи микрокредитов и другие обязательные условия обслуживания.
5. Выдача микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и использования по целевому назначению, с обеспечением.
6. Выдача микрокредитов АВТО Жана Кредит и возврат производится в национальной валюте Республики Казахстан, в соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита, в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовой деятельности».
7. С письменного согласия Заемщика АВТО Жана Кредит имеет право предоставлять и запрашивать информацию о Заёмщике в ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Центр развития трудовых ресурсов», АО «Государственное кредитное бюро» и иных уполномоченных и регистрирующих органах и организациях, а также запрашивать информацию о Заёмщике из других источников.
8. АВТО Жана Кредит направляет уполномоченному органу сведения и отчётность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
9. АВТО Жана Кредит гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

10. Заявитель заполняет и подает заявление утвержденной формы на получение микрокредита. Заявитель может также подать заявление через колл-центр, в Личном кабинете на интернет- ресурсе АВТО Жана Кредит.
11. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита сотрудник АВТО Жана Кредит предоставляет ему перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита, а также предоставляет всю информацию и ознакамливает Заявителя со всеми документами, предусмотренными требованиями уполномоченного органа в области регулирования и развития финансового рынка.
12. Решение о предоставлении микрокредита принимается АВТО Жана Кредит в соответствии с внутренними процедурами, регламентированными внутренними нормативными документами.

13. АВТО Жана Кредит вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям АВТО Жана Кредит и требованиям законодательства, определяющим возможность получения заявителем микрокредита. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

14. АВТО Жана Кредит предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного нормативными актами Республики Казахстан на соответствующий год.
15. Сроки микрокредитования определяются согласно внутренним нормативным документам АВТО Жана Кредит в зависимости от условий предлагаемого микрокредитного продукта.
16. Микрокредиты, предоставляемые на срок до 1 (одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (одного) года – к долгосрочным. При этом в АВТО Жана Кредит устанавливаются следующие максимальные сроки микрокредитования:
    - минимальный срок предоставления микрокредита в АВТО Жана Кредит составляет 30 (тридцать) дней;
    - максимальный срок предоставления микрокредита составляет 84 (восемьдесят четыре) месяцев включительно.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

17. Договор о предоставлении микрокредита заключатся в письменной, в том числе электронной форме на государственном и русском языках.
18. Микрокредиты АВТО Жана Кредит также могут быть предоставлены электронным способом при прохождении Заёмщиком процедур идентификации и многофакторной аутентификации для заключения договора и получения доступа к личному кабинету Заёмщика на интернет-ресурсе, в мобильном приложении и (или) терминалах АВТО Жана Кредит в порядке и на условиях, установленных соответствующим договором, внутренними документами АВТО Жана Кредит и законодательством Республики Казахстан.
19. Договор о предоставлении микрокредита содержит перечень обязательных условий, установленный нормативным актом уполномоченного органа. Договор о предоставлении микрокредита может быть заключён в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, путём размещения Договора присоединения о предоставлении микрокредита на интернет-ресурсе АВТО Жана Кредит, условия которого определены данной стандартной формой, регулирующей порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, подписавшим и подавшим Заявление о присоединении к Договору, а также их обслуживание. Заявление о присоединении и Договор присоединения о предоставлении микрокредита являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый договор о предоставлении микрокредита.
20. Заявитель предоставляет в АВТО Жана Кредит документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договора, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по нему. Договор о предоставлении микрокредита может быть заключён только при условии предоставления в обязательном порядке минимального пакета документов, предусмотренного Законом РК «О микрофинансовой деятельности»:

Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
4) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета), копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (не требуется при получении микрокредита в кредитном товариществе и ломбарде).

АВТО Жана Кредит вправе запросить иные документы, необходимые для выдачи и обслуживания микрокредита, обусловленные требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов, а также при наличии особых условий микрокредитования.

21. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого в отделениях МФО.
22. АВТО Жана Кредит вправе напоминать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным Заемщику.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

23. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются в пределах, установленных решением общего собрания участников или по их поручению – первым руководителем АВТО Жана Кредит, индивидуально по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности АВТО Жана Кредит по микрокредитным операциям.
24. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам, может производиться только в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита либо путем изменения или реструктуризации договора, согласованного между АВТО Жана Кредит и Заёмщиком.
25. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:
    - минимальная годовая ставка вознаграждения - 1%;
    - максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 46%.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

26. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.
27. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и месяца, равного 30 дням. Отсчет срока для начисления вознаграждения начинается со дня, следующего за днем выдачи Заемщику микрокредита.
28. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита либо единовременным платежом в конце срока микрокредита. При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, АВТО Жана Кредит составляется и выдается Заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий, за исключением случаев, когда подписание дополнительного соглашения и/или графика не требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
29. Начисление вознаграждения прекращается по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика- физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением договора о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

30. Требования к принимаемому АВТО Жана Кредит обеспечению определяются внутренними нормативными и распорядительными документами уполномоченных органов АВТО Жана Кредит, с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.
31. Основные требования к принимаемому АВТО Жана Кредит обеспечению содержат следующие условия и требования, включая, но не ограничиваясь:
    - предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан;
    - залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные переданными АВТО Жана Кредит подлинниками правоустанавливающих/правоудостоверяющих документов на предмет залога на срок действия договора о залоге;
    - в залог не принимаются объекты, изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Казахстан;
    - предмет залога должен быть свободен от обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением проектов по рефинансированию задолженности Заёмщиков и/или случаев, когда наличие обременений и/или прав третьих лиц допускается АВТО Жана Кредит);
    - предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка;
    - АВТО Жана Кредит должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога на все время действия договора о залоге.
32. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован. По требованию АВТО Жана Кредит залог имущества, не подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован. Во всех случаях расходы по регистрации залога несет Заёмщик.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

33. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с нормативно-правовым документом уполномоченного органа по регулированию и развитию финансового рынка (далее и выше – «уполномоченный орган»).
34. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
35. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
    1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
    2) по устному или письменному требованию заемщика;
    3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
36. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым АВТО Жана Кредит микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^{n} \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^{m} \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику; Sj - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика; i - порядковый номер платежа заемщика;

Pi - сумма i-того платежа заемщика;

ti - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

37. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:
    1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
    2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.
38. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
39. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.
40. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами

2) и 3) пункта 35 настоящих Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

41. Произведенные выплаты заемщиков АВТО Жана Кредит и выплаты АВТО Жана Кредит заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

42. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита, одним из следующих выбранных заёмщиком методов погашения:
    - методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
    - методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;
    - другим методом, применяемым при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АВТО ЖАНА КРЕДИТ И ЕГО ЗАЁМЩИКОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

43. Права и обязанности АВТО Жана Кредит и его Заёмщиков, их ответственность друг перед другом определяется законодательством Республики Казахстан и договорами (соглашениями сторон).
44. Споры и разногласия, возникающие между АВТО Жана Кредит и Заёмщиком, будут разрешаться путем направления письменных претензий, а в случае недостижения согласия между ними – в судах Республики Казахстан.
45. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами (соглашениями сторон), АВТО Жана Кредит и его Заёмщики несут в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров (соглашениями сторон).
46. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящие от сторон договора (соглашения сторон).
47. АВТО Жана Кредит не несет ответственности за ошибочно оформленные Заёмщиком платежные документы, а также за приём и обработку ошибочной информации и/или недостоверных документов, предоставленных Заёмщиком, в результате чего произошло несанкционированное, несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег Заёмщика, а также замена и/или задержка обработки расчетных документов.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

48. АВТО Жана Кредит вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

49. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются в порядке, установленном внутренними документами АВТО Жана Кредит.
50. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом АВТО Жана Кредит, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.
51. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами АВТО Жана Кредит, законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Осы «АВТО Жана Кредит (Мого Казахстан) Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігіне микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – АВТО Жана Кредит, Қағидалар) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес әзірленді.
2. Осы Қағидалар АВТО Жана Кредит компаниясына микрокредиттер беру тәртібін, шарттарын және негізгі қағидаттарын айқындайды.
3. Микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесі операциялық залдарда, оның ішінде АВТО Жана Кредит интернет-ресурсында АВТО Жана Кредит қарыз алушысының (өтініш берушінің) қарауы және танысуы үшін қолжетімді жерде орналастырылады www.xcredit.kz.
4. АВТО Жана Кредит Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, осы Қағидаларға және микрокредиттер беру процесін реттейтін АВТО Жана Кредит компаниясының басқа да ішкі нормативтік құжаттарына және басқа да міндетті қызметтерге сәйкес жеке тұлғаларға микрокредит беру операцияларын жүзеге асырады.
5. Микрокредиттер мерзімділік, қайтару, төлеу және мақсатты пайдалану шарттарымен, кепілмен беріледі.
6. АВТО Жана Кредит микрокредиттері микрокредит туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредиттерді өтеу кестесіне сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында 2012 жылғы 26 қарашадағы «Микроқаржы қызметі туралы» белгіленген мөлшерде және тәртіпте Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беріледі және қайтарылады.
7. Қарыз алушының жазбаша келісімімен АВТО Жана Кредит «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ, «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ және басқа уәкілетті және тіркеуші органдар мен ұйымдардан Қарыз алушы туралы ақпаратты беруге және сұрауға, сондай-ақ сұрау салуға құқылы. басқа көздерден Қарыз алушы туралы ақпарат.
8. АВТО Жана Кредит «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес уәкілетті органға ақпарат пен есептерді жібереді.
9. АВТО Жана Кредит микрокредит беру құпиясына кепілдік береді, оған қарыз алушылар, микрокредиттердің мөлшері, қарыз алушыға қатысты микрокредиттік шарттың басқа да талаптары, микроқаржы ұйымының операциялары туралы мәліметтер (микрокредиттер беру қағидаларын қоспағанда) кіреді.

2. МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ АРНАЛҒАН ӨТІНІШТІ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ

10. Өтініш беруші микрокредит алу үшін бекітілген нысан бойынша өтінішті толтырады және береді. Өтініш беруші сондай-ақ АВТО Жана Кредит интернет-ресурсындағы Жеке кабинетте байланыс орталығы арқылы өтініш бере алады.
11. Өтініш беруші микрокредит алуға мүдделі болса, АВТО Жана Кредит қызметкері оған микрокредит беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар тізбесін береді, сондай-ақ барлық ақпаратты ұсынады және Өтініш берушіні микрокредитті алуға қажетті құжаттармен таныстырады. қаржы нарығын реттеу және дамыту саласындағы уәкілетті орган.
12. Микрокредит беру туралы шешімді АВТО Жана Кредит ішкі нормативтік құжаттармен реттелетін ішкі рәсімдерге сәйкес қабылдайды.
13. АВТО Жана Кредит өтініш берушіге микрокредит беруден бас тартуға немесе өтініш берушіге микрокредит берудің сұралған сомасын, мерзімін және басқа да шарттарын АВТО Жана Кредит критерийлеріне және оны айқындайтын заңнама талаптарына сәйкес келетіндей етіп өзгертуді ұсынуға құқылы. өтініш берушінің микрокредит алу мүмкіндігі.

Өтініш беруші микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін микрокредит алудан бас тартуға құқылы.

3. МИКРОКРЕДИТТІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ ЖӘНЕ ОНЫ БЕРУ МЕРЗІМДЕРІ

14. АВТО Жана Кредит Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде тиісті жылға белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 20 000 (жиырма мың есе) мөлшерінен аспайтын мөлшерде микрокредиттер береді.
15. Микрокредит беру шарттары ұсынылып отырған микрокредит өнімінің шарттарына байланысты АВТО Жана Кредит ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес айқындалады.
16. 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген микрокредиттер қысқа мерзімді, ал 1 (бір) жылдан жоғары – ұзақ мерзімді болып жіктеледі. Сонымен қатар, АВТО Жана Кредит микрокредит берудің келесі ең жоғары шарттарын белгілейді:

– АВТО Жана Кредит-да микрокредит берудің ең аз мерзімі - 30 (отыз) күн;
– Микрокредит берудің ең ұзақ мерзімі 84 (сексен төрт) айды қоса алғанда.

4. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТТЫ ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

17. Микрокредит беру туралы шарт жазбаша нысанда, оның ішінде электрондық нысанда мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалады.
18. АВТО Жана Кредит микрокредиттері, сондай-ақ Қарыз алушы шарт жасасу және Қарыз алушының интернет-ресурстағы, мобильді қосымшадағы және (немесе) АВТО Жана Кредит терминалындағы жеке кабинетіне қол жеткізу үшін сәйкестендіру және көп факторлы аутентификация рәсімдерінен өткен кезде электронды түрде берілуі мүмкін. тиісті келісімде, АВТО Жана Кредит ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және жағдайларда.
19. Микрокредит туралы шарт уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген міндетті талаптардың тізбесін қамтиды. Микрокредит беру туралы шарт жасалуы мүмкінҚазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында белгіленген тәртіппен микрокредит беруге қосылу шартын АВТО Жана Кредит интернет-ресурсында орналастыру арқылы шарттары мен тәртібін реттейтін осы үлгілік нысанда айқындалады. Келісімге қосылу туралы өтінішке қол қойған және берген жеке және заңды тұлғаларға микрокредиттер беру, сондай-ақ оларды ұстау үшін. Қосылу туралы өтініш пен микрокредит беруге қосылу туралы келісім бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады және микрокредит беру туралы бірыңғай шартты құрайды.
20. Өтініш беруші АВТО Жана Кредит компаниясына микрокредит беру туралы шартты және қарыз алушының ол бойынша міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін келісімді жасасу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынады. Микрокредит беру туралы шарт «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген құжаттардың ең аз пакетін міндетті түрде ұсынған жағдайда ғана:
    Микрокредит алу үшін жеке өтініш беруші мыналарды ұсынады:
    1) микрокредитті пайдалану мақсаты (мақсатты микрокредит беру кезінде), өтініш берушінің микрокредитті өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету үшін берілген мүлік туралы оның құнын көрсете отырып, мәліметтері бар анықтаманы; кепілзаттың болмауы;
    2) өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат (тегін, атын, әкесінің атын (болған жағдайда), жеке сәйкестендіру нөмірін (жеке сәйкестендіру нөмірі бар резиденттер мен резидент еместер үшін) қамтитын өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтер), туған күні; , құжат нөмірі, уәкілетті орган, берілген күні және құжаттың әрекет ету мерзімі);
    3) өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға өкілеттігін растайтын құжаттар (өтініш берушінің өкілі үшін);

4) егер берілген микрокредит мүлік кепілімен қамтамасыз етілсе – кепіл шарты (ломбард кепіл билетін берген кезде талап етілмейді), тіркеуге жататын мүлікке меншік құқығын растайтын құжаттардың көшірмелері, ал кепіл міндетті түрде тіркелген жағдайларда; мүлік - кепіл мүлкін тіркеу туралы куәлік;
5) қарыз алушының берешек коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтер (кредиттік серіктестіктен немесе ломбардтан микрокредит алу кезінде талап етілмейді).

Микрокредит алу үшін өтініш беруші-заңды тұлға мыналарды ұсынады:

1) микрокредитті пайдалану мақсаты (мақсатты микрокредит беру кезінде), өтініш берушінің микрокредитті өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету үшін берілген мүлік туралы немесе оның құнын көрсете отырып, оның жоқтығы туралы мәліметтері бар анықтама. қамтамасыз ету;
2) өтініш беруші органының микрокредит алу туралы шешімі;
3) өтініш берушінің құрылтай құжаттарының көшірмелері;
4) өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға өкілеттігін растайтын құжаттар (өтініш берушінің өкілі үшін);
5) егер берілген микрокредит мүлік кепілімен қамтамасыз етілсе - кепіл беруші - заңды тұлға органының өтініш берушінің міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету үшін кепіл нысанасын беру туралы шешімі, кепіл шарты, кепіл берушінің кепіл шартын растайтын құжаттардың көшірмелері; мүлікке меншік құқығы, ал мүлік кепілін міндетті түрде тіркеу кезінде – мүлік кепілін тіркеу туралы куәлік.

АВТО Жана Кредит қолданыстағы заңнаманың және ішкі нормативтік құқықтық актілердің талаптарын ескере отырып, сондай-ақ микрокредит берудің ерекше шарттары болған жағдайда микрокредит беру және оған қызмет көрсету үшін қажетті басқа да құжаттарды сұратуға құқылы.

21. Шарттың ағымдағы талаптарына түзетулер МҚҰ филиалдарында ресімделетін сұратылатын өзгерістерді және олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, Қарыз алушының еркін нысандағы жазбаша сұрау салуы негізінде Шартқа тиісті қосымша шарттар жасасу жолымен жүргізіледі.
22. АВТО Жана Кредит СМС хабарламаларды, электрондық пошталарды, телефон қоңырауларын пайдалана отырып, Қарыз алушыға қарыз берешегін алдағы өтеу туралы, сондай-ақ Қарыз алушыға берілген микрокредитке қатысты басқа да шараларды қабылдау қажеттілігі туралы ескертуге құқылы;

5. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

23. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері қатысушылардың жалпы жиналысының шешімімен немесе олардың тапсырмасы бойынша АВТО Жана Кредит компаниясының бірінші басшысы белгілеген шектерде қаржы нарығының жағдайына байланысты әрбір қаржы өнімі үшін жеке белгіленеді. микрокредиттік ресурстарға сұраныс деңгейі және микрокредиттік операциялар үшін АВТО Жана Кредит компаниясының қолайлы кірістілік нормасы.
24. Бұрын берілген микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін өзгерту микрокредит туралы шарттың талаптарына сәйкес немесе АВТО Жана Кредит мен Қарыз алушы арасында келісілген шартты өзгерту немесе қайта құрылымдау арқылы ғана жүзеге асырылуы мүмкін.
25. Берілген микрокредиттер бойынша ең жоғары сыйақы мөлшерлемесі:

– ең төменгі жылдық сыйақы мөлшерлемесі – 1%;
– ең жоғары жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі – 46%.

6. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

26. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін қарыз алушы микрокредит шартында

белгіленген мөлшерде және мерзімдерде сыйақы төлейді.

27. Микрокредит бойынша сыйақы микрокредитті пайдаланудың нақты күндеріне қарай есептеледі және 360 күнге тең күнтізбелік жыл және 30 күнге тең ай негізінде есептеледі. Сыйақыны есептеу мерзімін кері санау Қарыз алушыға микрокредит берілген күннен кейінгі күннен басталады.
28. Қарыз алушы микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны микрокредит шартына қоса берілген өтеу кестесіне сәйкес немесе микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлем түрінде төлейді. Микрокредит беру шарттары Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соқтырған жағдайда, АВТО Жана Кредит микрокредитті өтеудің жаңа кестесін жасай отырып, Қарыз алушыға береді. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қосымша шартқа және/немесе кестеге қол қою талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда, жаңа шарттарды ескереді.
29. Микрокредит бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомасы бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау күнтізбелік 90 (тоқсан) күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күн өткеннен кейін сыйақыны есептеу тоқтатылады. микрокредит беру туралы шартты қоспағанда, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушы- жеке тұлға, егер ол жасалған күні негізгі борыш сомасы тіркелуге және (немесе) мүлік кепілімен толық қамтамасыз етілсе; ақша кепілі.

7. ҚАБЫЛДАЙТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

30. АВТО Жана Кредит қабылдайтын кепілге қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шарттар мен шектеулерді ескере отырып, АВТО Жана Кредит уәкілетті органдарының ішкі нормативтік және әкімшілік құжаттарымен айқындалады.
31. АВТО Жана Кредит қабылдаған кепілге қойылатын негізгі талаптар келесі шарттарды қамтиды:шағымдар, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей:
    - Кепіл заты Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келуге;
    - Кепіл берушіде Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің нормаларына сәйкес кепіл затына АВТО Жана Кредит компаниясына ұсынылған кепіл затына құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларымен расталған тиісті құқықтар болуы тиіс. кепіл шартының;
    - Азаматтық айналымнан шығарылған және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен пайдалануға тыйым салынған объектілер кепілге қабылданбайды;
    - қамтамасыз ету үшінші тұлғалардың ауыртпалықтарынан және/немесе құқықтарынан және/немесе талаптарынан бос болуы керек (Заемшылардың берешегін қайта қаржыландыру жобаларын және/немесе үшінші тұлғалардың ауыртпалықтарының және/немесе құқықтарының болуына АВТО Жана Кредит рұқсат еткен жағдайларды қоспағанда);
    - қамтамасыз ету бағаның жеткілікті тұрақтылығымен және ағымдағы нарықтық конъюнктурамен қамтамасыз етілген өтімділікке ие болуы керек;
    - АВТО Жана Кредит кепілге қойылған заттың бар болуы мен сақталуын кепіл шартының барлық мерзімі ішінде бақылай алуы керек.
32. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүлік кепілі тіркелуге тиіс. АВТО Жана Кредит компаниясының талабы бойынша мемлекеттік тіркеуге жатпайтын мүлік кепілі тіркелуі тиіс. Барлық жағдайларда кепілді тіркеу бойынша шығындарды Қарыз алушы көтереді.

8. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ

33. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі – қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) нормативтік құжатына сәйкес есептелген микрокредит бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы шарттардағы сыйақы мөлшерлемесі. ”).
34. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын ең жоғары мөлшерден аспауға тиіс.
35. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі есептеледі:

1) микрокредит беру туралы шарт, микрокредит беру туралы шартқа қосымша шарттар жасалған күні;
2) қарыз алушының ауызша немесе жазбаша өтініші бойынша;
3) микрокредит беру туралы шартқа қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің мөлшерін (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

36. АВТО Жана Кредит ұсынған микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі келесі формула бойынша есептеледі:

$$\sum_{j=1}^{n} \frac{S_j}{(1+APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^{m} \frac{P_i}{(1+APR)^{ti/365}}$$

Қайда:

n – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі; j – қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;
Sj – қарыз алушыға j-ші төлемнің сомасы; APR – жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;
tj – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-ші төлемге дейінгі уақыт кезеңі (күнмен);
m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі; i – қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;
Pi – қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;
ti – микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушы i-ші төлемді жүзеге асыру сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күнмен).

37. Егер жылдық тиімді пайыздық мөлшерлемені есептеу кезінде алынған санның ондық таңбасынан көп болса, оны келесідей ондық дәлдікке дейін дөңгелектеу керек:
    1) егер жүздік бөлігі 5-тен артық немесе оған тең болса, ондық бөлігі 1-ге көбейтіледі, келесі таңбалардың барлығы алынып тасталады;
    2) егер жүздік бөлігі 5-тен аз болса, ондық бөлігі өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық таңбалар алынып тасталады.
38. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының оның микрокредит беру туралы шарттың негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша талаптарын сақтамауынан туындаған төлемдерін (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, қарыз алушының барлық төлемі кіреді.
39. Микрокредит туралы шарттың талаптары қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің мөлшерінің (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын өзгерген жағдайда, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің жаңартылған мәні борыштық қалдық негізінде есептеледі, микрокредит шартының басынан бастап қарыз алушы жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді қоспағанда, шарттар өзгерген күнгі микрокредитті өтеудің қалған мерзімі.
40. Микрокредит беру шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру кезінде көзделген жағдайларда жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеутармақтың 2) және 3) тармақшаларымен толықтырылсын. Осы Қағидалардың 35-тармағын микрокредит беру шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлға жүзеге асырады.
41. АВТО Жана Кредит қарыз алушыларының төлеген төлемдері және АВТО Жана Кредит компаниясының қарыз алушыларға төлемдері жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу мақсатында олардың нақты төлемдері, келешектегілері - төлем кестесіне сәйкес есепке алынады.

9. МИКРОКРЕДИТТІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ ҚАМТЫЛУҒА ТИІС

42. Микрокредитті өтеу микрокредит шартының ажырамас бөлігі болып табылатын өтеу кестесінде белгіленген мерзімділікте қарыз алушы таңдаған келесі өтеу әдістерінің бірі бойынша:

• микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш және негізгі борыштың қалдығы бойынша кезеңге есептелген сыйақы бойынша төлемдердің тең сомаларын қоса алғанда, төлемдерді азайту кезінде жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісі;

• микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдерді арттыруды және негізгі борыштың қалдығы бойынша кезең үшін есептелген сыйақы бойынша төлемдерді азайтуды қоса алғанда, микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлем әдісі . Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;

• жеңілдікті кезеңмен микрокредит беру кезінде қолданылатын басқа әдіс; микрокредитті қайта құрылымдау кезінде, яғни микрокредит бойынша ай сайынғы төлем мөлшері Қарыз алушының қаржылық мүмкіндіктерін ескере отырып айқындалатын әдіс.

10. АВТО ЖАНА КРЕДИТ ЖӘНЕ ОНЫҢ ЗАРЫМШЫЛАРЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ОЛАРДЫҢ ӨЗАРА ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

43. АВТО Жана Кредит және оның Қарыз алушыларының құқықтары мен міндеттері, олардың бір-бірінің алдындағы жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және шарттармен (тараптардың келісімдерімен) айқындалады.

44. АВТО Жана Кредит мен Қарыз алушы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер жазбаша талаптарды жолдау арқылы, ал олардың арасында келісімге қол жеткізілмеген жағдайда Қазақстан Республикасының соттарында шешіледі.

45. АВТО Жана Кредит және оның Қарыз алушылары Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың (тараптардың келісімдері) талаптарына сәйкес шарттарда (тараптардың келісімінде) көзделген міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілікте болады.

46. Шарттарда тараптардың жауапкершілігін жоққа шығаратын немесе шектейтін жағдайлар, мысалы, шарт тараптарына (тараптардың келісімі) байланысты емес форс-мажорлық жағдайлар (форс-мажор) көзделуі мүмкін.

47. АВТО Жана Кредит Қарыз алушы қате берген төлем құжаттары үшін, сондай-ақ Қарыз алушы берген қате ақпаратты және/немесе жалған құжаттарды қабылдағаны және өңдегені үшін, соның салдарынан Қарыз алушының ақшасын рұқсатсыз, уақтылы немесе қате есептен шығару/кредиттеу үшін жауапты емес. , сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын ауыстыру және/немесе өңдеуді кешіктіру.

11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

48. АВТО Жана Кредит біржақты тәртіпте осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.

49. Осы Қағидаларға кез келген өзгерістер мен толықтырулар АВТО Жана Кредит ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен бекітіледі.

50. Осы Қағидалардың жекелеген қағидалары Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе АВТО Жана Кредит Жарғысына қайшы келсе, олар өз күшін жояды және Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті қағидалары қолданылады. Осы Қағидалардың жекелеген қағидаларының жарамсыздығы басқа ережелердің және тұтастай алғанда Қағидалардың жарамсыздығына әкеп соқпайды.

51. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер АВТО Жана Кредит ішкі құжаттарына,

Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ қаржы нарығындағы кәсіби қызметтің жалпы қабылданған стандарттарына сәйкес шешілуге тиіс.